

플러스 재형 와이드셀렉션 증권투자신탁1호(채권혼합) 변경사항

1.펀드명 : 플러스 재형 와이드셀렉션 증권투자신탁1호(채권혼합)

2.정정사유

1)투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 3.87% → VaR: 7.14%)

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))

-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가

③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

2)간이투자설명서

①결산에 따른 최근현황 업데이트

②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영

③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영

3.변경시행일: 2024년 04월 19일

4.변경내용

<투자설명서>

| 항목 | 정정요구·명령 관련 여부 | 정정사유 | 정정전 | 정정후 |
|--------------------|------------------|---|---|---|
| 투자결정시 유의사항 안내 | | | | |
| 투자결정시 유의사항 안내 | 아니오 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 아니합니다. | 7. 집합투자증권은 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법에 따라 보호되지 아니하며, 특히 예금자보호법의 적용을 받는 은행 등에서 집합투자증권을 매입하는 경우에도 은행예금과 달리 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |
| 요약정보 | | | | |
| 투자위험 등급 산정기준 | 아니오 | 투자위험등급 산정기준 변경 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | <u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</u> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 채권에 투자하고 잔여 투자신탁재산을 국내 주식 및 유동성 자산 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다. | <u>플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다.</u> 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 채권에 투자하고 잔여 투자신탁재산을 국내 주식 및 유동성 자산 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중 을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 투자실적추이 (연평균수익률) | 아니오 | 최근현황 업데이트 | 투자실적추이(연평균수익률) | 투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트 |
| 운용전문인력 | 아니오 | 최근현황 | 운용전문인력 | 운용전문인력 |

| | | | | |
|---------------------|-----|---|---|---|
| | | 업데이트 | | 최근현황 업데이트 |
| 투자자 유의사항 | 아니오 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | <p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험 공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금 의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하 여 주시기 바랍니다.</p> | <p>• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.</p> |
| 주요투자위험 | 아니오 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | <p>원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으 로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판 매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따 라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호 법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달 리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판 매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공 사가 보호하지 않습니다.</p> | <p>원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자 원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재 하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으 로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판 매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따 라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호 법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달 리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판 매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않 습니다.</p> |
| 제2부. 집합투자기구에 관한 사항 | | | | |
| 2. 집합투자기구의 연혁 | 아니오 | 변경사항 추가 | 추가 | <p>2024.04.19.</p> <p>①결산에 따른 최근현황 업데이트</p> <p>-위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이 트(표준편차: 3.87% → VaR: 7.14%)</p> |

| | | | | |
|------------------|-----|--|---|--|
| | | | | <p>②기업공시서식 작성기준 개정사항 반영</p> <p>-투자위험등급 산정기준 변경(주간수익률의 표준편차 → 일간수익률의 최대손실예상액(VaR))</p> <p>-환매 가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가</p> <p>③예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정 개정사항 반영</p> |
| 5. 운용전문인력에 관한 사항 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | <p>가. 운용전문인력</p> <p>나. 운용전문인력 최근 변경 내역</p> | <p>가. 운용전문인력</p> <p>최근현황 업데이트</p> <p>나. 운용전문인력 최근 변경 내역</p> <p>최근현황 업데이트</p> |
| 10. 집합투자기구의 투자위험 | 아니오 | <p>투자위험등급 산정기준 변경</p> <p>위험등급 산출 관련 최근 3년 변동성 값 업데이트(표준편차: 3.87% → VaR: 7.14%)</p> <p>예금보험관계 표시 및 설명·확인에 관한 규정</p> | <p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금보험공사 등의 보호를 받지 못합니다.</p> <p>가. 일반위험</p> <p>원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재</p> | <p>이 투자신탁은 원본을 보장하지 않습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며, 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 또한 이 투자신탁은 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p> <p>가. 일반위험</p> <p>원본손실위험</p> <p>이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재</p> |

| | | | | |
|------------------|-----|----------------------------|---|--|
| | | 개정사항 반영 | <p>하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 불임1. 참조 위험등급 기준표 불임1. 참조 이 투자신탁의 최근3년 변동성 최근 3년 변동성: 3.87% 불임2. 참조</p> | <p>하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다.</p> <p>라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형 불임1. 참조 위험등급 기준표 불임1. 참조 이 투자신탁의 최근3년 변동성 최근 3년 변동성: 7.14% 불임2. 참조</p> |
| 11. 매입, 환매, 전환기준 | 아니오 | 환매가능 여부 및 환매수수료 부과 여부 표 추가 | <p>나. 환매 (1) 수익증권의 환매 불임3. 참조</p> | <p>나. 환매 (1)수익증권의 환매 불임3. 참조</p> |
| 13. 보수 및 수수료에 관한 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근현황 업데이트</p> | <p>나. 집합투자기구에 부과되는 보수 및 비용 최근현황 업데이트</p> |

| | | | | |
|--|-----|--------------|--|---|
| 사항 | | | | |
| 제3부. 집합투자기구의 재무 및 운용실적 등에 관한 사항 | | | | |
| 1. 재무정보 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | 가. 요약재무정보 <운용과정에서 발생하는 거래비용> <주식의 매매회전율> 나. 재무상태표 다. 손익계산서 | 가. 요약재무정보 최근현황 업데이트 <운용과정에서 발생하는 거래비용> 최근현황 업데이트 <주식의 매매회전율> 최근현황 업데이트 나. 재무상태표 최근현황 업데이트 다. 손익계산서 최근현황 업데이트 |
| 2. 연도별 설정 및 환매 현황 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | - | 최근현황 업데이트 |
| 3. 집합투자기구의 운용실적 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | 가. 연평균 수익률(세전기준) 나. 연도별 수익률 추이(세전기준) 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 | 가. 연평균 수익률(세전기준) 최근현황 업데이트 나. 연도별 수익률 추이(세전 기준) 최근현황 업데이트 다. 집합투자기구의 자산 구성 현황 최근현황 업데이트 |
| 제4부. 집합투자기구 관련회사에 관한 사항 | | | | |
| 1. | 아니오 | 최근현황 | 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 | 다. 최근 2개 사업연도 요약 재무내용 |

| | | | | |
|--------------------------------------|-----|--------------|---|---|
| 집합투자업자에 관한 사항 | | 업데이트 | 라. 운용자산규모 | 최근현황 업데이트 라. 운용자산규모 최근현황 업데이트 |
| 3. 기타 집합투자기구 관리회사에 관한 사항 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | 나. 일반사무관리회사 (1)회사의 개요 회사명: 신한펀드파트너스 주소 및 연락처: 서울특별시 영등포구 여의대로 70 (http://www.shinhanaitas.co.kr) 회사연혁: 2000.06 법인 설립 2005.12. 솔루션 사업본부 신설 2007.09 사무관리계약규모 100 조 돌파(업계최초) 2008.05 신한은행 자회사로 편입 2012.08 사무관리계약규모 300 조 돌파 2012.11 신한금융지주회사 자회사 편입 2016.06 사무관리계약규모 500 조 돌파 2019.11 사무관리계약규모 700조 돌파 | 나. 일반사무관리회사 (1)회사의 개요 회사명: 신한펀드파트너스 주소 및 연락처: 서울특별시 영등포구 국제금융로 2 길 28 18,19,20 층 (http://www.shinhanfundpartners.co.kr) 회사연혁: 2000 년 일반사무관리업무서비스개시 2008년 신한은행 자회사 편입 2012년 신한금융지주 자회사 편입 2023년 신한펀드파트너스 사명 변경 |

<간이투자설명서>

| 항목 | 정정요구 · 명령 관련 여부 | 정정사유 | 정정전 | 정정후 |
|---------|--------------------|------|-----|-----|
| 간이투자설명서 | | | | |

| | | | | |
|--------------------|-----|--|--|---|
| 투자위험 등급 산정기준 | 아니오 | 투자위험등급 산정기준 변경 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | 플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 채권 에 투자하고 잔여 투자신탁재산을 국내 주식 및 유동성 자산 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권가격 변동 위험 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | 플러스자산운용(주)는 이 투자신탁의 실제 수익률 변동성 (VaR)을 감안하여 5등급으로 분류하였습니다. 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품이며 , 집합투자기구 재산의 50% 이상을 국내 채권 에 투자하고 잔여 투자신탁재산을 국내 주식 및 유동성 자산 에 투자합니다. 금리변동에 따른 채권 가격 변동 위험 및 주식의 상대적으로 높은 변동성에 따른 가격 하락 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 투자실적추이 (연평균수익률) | 아니오 | 최근현황 업데이트 | 투자실적추이(연평균수익률) | 투자실적추이(연평균수익률) 최근현황 업데이트 |
| 운용전문인력 | 아니오 | 최근현황 업데이트 | 운용전문인력 | 운용전문인력 최근현황 업데이트 |
| 투자자 유의사항 | 아니오 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 예금보험공사가 보호하지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. | · 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다. |
| 주요투자위험 | 아니오 | 예금보험관계 표시 및 설명·확인 에 관한 규정 개정사항 반영 | 원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 | 원본손실위험 이 집합투자기구는 원본을 보장하지 않습니다. 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 수익자가 부담합니다. 따라서 집합투자업자나 판매회사 등 어떤 당사자도 투자손실에 대하여 책임 |

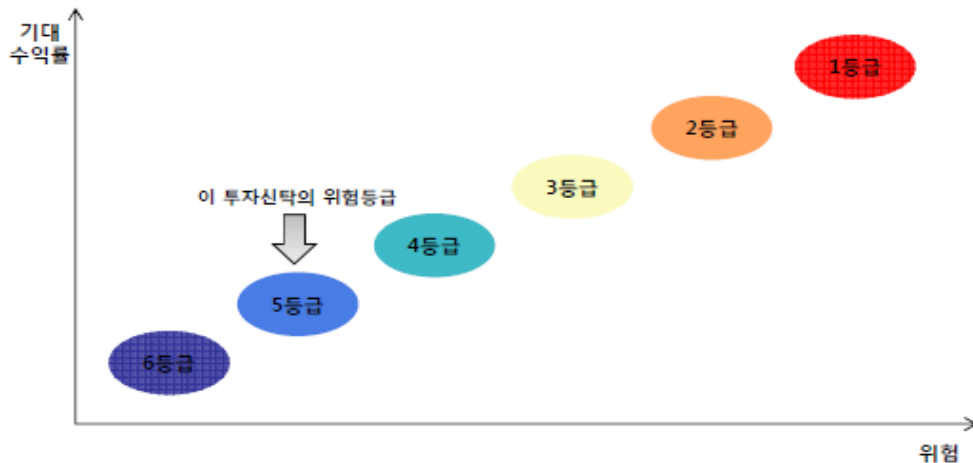
| | | | | |
|--|--|--|---|---|
| | | | 을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다. | 을 지지 아니합니다. 집합투자기구의 운용실적에 따라 손익이 결정되는 실적배당상품으로 예금자보호법의 적용을 받지 아니하며 또한 이 집합투자기구는 예금자보호법의 적용을 받는 은행의 예금과 달리 실적에 따른 수익을 취득하므로 은행 등에서 판매하는 경우에도 예금자보호법에 따라 보호되지 않습니다. |
|--|--|--|---|---|

붙임1.

-변경 전-

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 집합투자기구는 신탁재산의 50%이상을 채권(신용등급 A- 이상 주식연계채권 포함)에 투자하고 30% 미만을 주식에 투자(단, 주식 및 ETF에의 투자는 40% 미만)에 투자하는 증권집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 **6등급 중 5등급(낮은 위험)**입니다. 그러므로 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.



위험등급 기준표

| 등급 | 1(고위험) | 2 | 3 | 4 | 5 | 6(저위험) |
|---------------|--------|-------|-------|-------|------|--------|
| 표준편차 (연환산) | 25%초과 | 25%이하 | 15%이하 | 10%이하 | 5%이하 | 0.5%이하 |

-변경 후-

라. 이 집합투자기구에 적합한 투자자 유형

이 집합투자기구는 신탁재산의 50%이상을 채권(신용등급 A- 이상 주식연계채권 포함)에 투자하고 30% 미만은 주식에 투자(단, 주식 및 ETF에 의 투자는 40% 미만)에 투자하는 증권집합투자기구입니다. 이 투자신탁은 최초 설정일 이후 3년이 경과하였으므로, 실제 수익률 변동성^{주1)}(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)으로 등급분류 기준이 변경되었으며, 수익률 변동성 기준을 고려한 이 투자신탁의 위험등급은 6등급 중 5등급(낮은 위험)입니다.

그러므로 이 집합투자기구의 위험 수준을 감내할 만한 위험선호도를 가지고 있으며, 이 집합투자기구의 투자목적이 본인의 투자목적에 부합하다고 판단하시는 투자자에게 적합합니다.

위험등급 기준표

| 위험등급 | 1등급 (매우높은위험) | 2등급 (높은위험) | 3등급 (다소높은위험) | 4등급 (보통위험) | 5등급 (낮은위험) | 6등급 (매우 낮은위험) |
|------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
|------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|

| | | | | | | |
|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|------|
| 97.5% VaR | 50%초과 | 50%이하 | 30%이하 | 20%이하 | 10%이하 | 1%이하 |
|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|------|

붙임2.

-변경 전-

이 투자신탁의 최근3년 변동성

| 설정일 | 결산일 | 산출기준일 | 최근 3년 변동성 |
|-------------|-------------|-----------------|-----------|
| 2013.03.18. | 2023.03.17. | 2023.03.12.(종가) | 3.87% |

주1) 수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 이전 3년(156주)간 펀드의 주간 수익률의 연환산 표준편차입니다.

주2) 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

-변경 후-

이 투자신탁의 최근3년 변동성

(일간 수익률의 최대손실 예상액: 97.5% VaR 모형 사용)

| 설정일 | 결산일 | 산출기준일 | 최근 3년 변동성 |
|-----|-----|-------|-----------|
|-----|-----|-------|-----------|

| | | | |
|-------------|-------------|-----------------|-------|
| 2013.03.18. | 2024.03.17. | 2024.03.15.(종가) | 7.14% |
|-------------|-------------|-----------------|-------|

주1) 수익률 변동성 : 수익률 변동성은 매년 결산시점에 측정하며, 해당 결산일 기준 과거 3년간 일간 수익률에서 2.5퍼센타일에 해당하는 손실률의 절대값에 연환산 보정계수 ($\sqrt{250}$) 를 곱해 산출하였습니다.

주2) 추후 매결산시마다 수익률 변동성을 재측정하게 되며 이 경우 투자위험등급이 변동될 수 있습니다.

주3) VaR(Value at Risk)는 포트폴리오 손실 위험 측정을 위해 이용되는 위험 측정수단입니다. 상기 표상 VaR값 00%의 의미는 펀드의 과거 3년 동안 일간수익률을 고려 시 최대 00%의 손실(신뢰구간 97.5%)이 발생할 수 있음을 의미합니다.

붙임3.

-변경 전-

나. 환매

(1) 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. 다만, 수익자는 보유한 수익권 좌수 중 일부에 대하여 환매를 청구할 수 없습니다.

-변경 후-

나. 환매

(1) 수익증권의 환매

이 투자신탁의 수익증권은 판매회사 영업시간 중 판매회사 창구에서 직접 환매 청구하실 수 있습니다. 다만, 수익자는 보유한 수익권 좌수 중

일부에 대하여 환매를 청구할 수 없습니다.

※ 환매가능여부 및 환매수수료 부과 여부

| 중도환매 불가 | 중도환매시 비용발생 | 중도환매 허용 |
|-------------------------|------------|-------------------|
| 해당사항 없음 (단, 일부환매 불가) | 해당사항 없음 | ○ (단, 일부환매 불가) |